内页导读
17 理念分享
期待科创板 哺育好公司

新民财经

内页导读
18 家庭理财
旅游多筹划 省钱有攻略

本报经济部主编 | 总第36期 | 2019年3月23日 星期六 本版编辑:刘珍华 视觉设计:邵晓艳 编辑邮箱:xmjjb@xmwb.com.cn

股市回暖 需提防非法荐股

■ 荐股“大师”骗你没商量 图 视觉中国

本报记者 杨硕

随着股市回暖,你是否频繁接到非法荐股电话,说只要成为他们的会员,就有专业的“老师”给你推荐保证能涨停的股票?

近年来,随着证券投资热度上升,一些不法分子开始以交流投资技术的名义,通过随机拨打电话或QQ、微信添加好友的方式,诱使投资者加入各种荐股群或学习平台,再以传授经验、学习培训的名义收取高额会员费。

投资者的钱一旦转入这些平台,很可能会血本无归。

① 抛出诱饵引人上钩

“非法荐股”这个股市“毒瘤”似乎每隔一段时间就会重新活跃起来,在股市大涨大跌的时候更为明显。

近期,不少市民反映,在有些小区的电梯广告甚至在个别媒介广告里常遇到推荐股票的情形。此外,有些网络平台也在“非法荐股”,让人防不胜防。一旦轻信了这些平台,很可能会遭遇损失。

日前,上海市公安局经侦总队会同上海市公安局松江分局破获一起非法提供证券咨询业务的案件:上海元慧企业管理咨询有限公司在未获许可的情况下设立“股轩堂”网站,以在线投资者教育平台的名义收取高昂会员费,非法提供证券市场分析预测、个股推荐、买卖点指导等证券投资咨询服务,不到两年发展会员客户3200余人,非法经营获利4130余万元。

据了解,“元慧公司”搭设了一个名叫“股轩堂”的网站,交了会费的会员每周可以在网站上参加两次讲师直播课,主要内容是分析K线、预测大盘走势。最吸引人的是,讲师会在课上推荐两只“重点关注的股票”。

今年1月,接到证监会移交的线索后,上海市公安局经侦总队会同属地上海市公安局松江分局对“元慧公司”展开调查。经查明,2016年10月至2018年7月,该公司负责人戴某伙同舒某等人注册成立“元慧公司”,在未经有关部门批准的情况下,设立了在线投资者教育平台——“股轩堂”网站。随后,该公司业务员通过随机拨打电话,QQ、微信随机添加好友,以及发展下级代理商等方式,以承诺推荐个股可获月收益6%-45%为诱饵,招揽投资者成为公司会员。起初会有免费体验课,如果投资者想要得到更高端、更深入的指导,则需购买998元至69800元不等的月度、季度、半年或年度会员课程。

绝大多数会员不知道“元慧公司”不具备相关资质,同样不知道从事证券投资咨询服务需要特别许可。大多数会员在股市并没赚到钱,有人还花了数万元会费。许多蒙在鼓里的会员们并未意识到这家公司有什么不对劲,只觉得遇上了股市低迷,是自己运气不好。

被骗了完全不知底细不说,甚至有的会员在接到侦查员电话时,还帮这家公司“辩护”,觉得讲师“很权威”。

② 非法荐股有三个特征

非法荐股行为并不是新问题,但随着网络的普及,近年来变化出很多新花样,各路网络“股神”不断出现。还有骗术更高明的,先免费推荐股票,然后借机邀请投资者“入群”,提供所谓更高端服务收取高额服务费。

去年7月,证监会曾在官网发出风险警示,提醒投资者提防不法分子利用微信、微博、网络直播室、论坛、股吧、QQ等互联网工具或平台进行“非法荐股”活动有所抬头。证监会将这类非法活动的主要特征列举出来,具体有以下三方面:

一是夸张宣传招揽会员。不法分子通过微信(公众号、朋友圈、添加好友)、微博、论坛、股吧、QQ等,以“大数据诊股”“推荐黑马”“专家一对一指导”“无收益不收费”等夸张性宣传术语,或者鼓吹过往炒股“业绩”,招揽会员或者客户。

二是免费荐股骗取高额服务费。投资者加入微信群、QQ群、网络直播室后,有自称“老师”“专家”“股神”“老法师”的人,以传授炒股经验、培训炒股技巧为名,实际上向投资者非法荐股,以获得“打赏费”“培训费”或者收取收益分成等方式获利。有的不法分子还先免费推荐股票,然后借机邀请投资者加入“内部VIP群”或“VIP直播室”,宣称有更专业的“老师”提供更高端的服务,并以各种名目收取高额服务费。

三是有一些不法分子以“荐股”为名,实际从事其他违法犯罪活动。如利用微信群、QQ群、网络直播室等实时喊单,指挥投资者同时买卖股票,涉嫌操纵市场,或者诱骗投资者参与现货交易(贵金属、艺术品、邮币卡等)或境外期货交易,获取非法利益。这些非法活动花样繁多、欺骗性强,不法分子往往无固定经营场所,流窜作案,有的甚至藏身境外,严重损害投资者利益及证券市场的正常秩序。

③ 从事投资咨询须获许可

证监会指出,根据《证券法》《期货交易管理条例》《证券、期货投资咨询管理暂行办法》等规定,从事证券、期货投资咨询业务,必须依法取得中国证监会的业务许可;未经中国证监会许可,任何机构和个人不得从事证券、期货投资咨询业务。提醒投资者要选择合法证券期货经营机构,获取相关投资咨询服务,对各类“荐股”活动保持高度警惕,远离“非法荐股”活动,以免遭受财产损失。

证监会提醒各互联网运营机构,根据《网络安全法》有关规定,网络运营者应当依法采取技术措施和其他必要措施,防范网络违法犯罪活动;加强对其用户发布信息的管理,发现法律、行政法规禁止发布或传输的信息的,应当立即停止传输该信息,采取消除等处置措施,防止信息扩散。互联网运营机构要增强法律意识和风险意识,加强前端审查和实时监控,及时清理封堵“非法荐股”信息,从事“非法荐股”活动或为“非法荐股”活动提供便利的机构与个人将承担相应的法律责任。

财经风向标

老店须“发新枝”

首席记者 连建明

最近传来一个令人唏嘘的消息,资产管理规模曾经位居全球第一的美林证券将要退出历史舞台,美国金融业的又一家百年老店将要消失了。

美国银行近日宣布,“美林”(Merrill)的名称将只出现在美国银行最大的财富管理业务部门,而将从交易和投行部门移除“美林证券”(Merrill Lynch)品牌,投行和交易业务改名为“美国银行证券”(BofA Securities)。已经有105年历史的“美林证券”名字,将正式退出历史舞台,将不再出现在美国银行的投行、全球市场和资本市场等多项重点业务中。

美林证券创办于1914年,总部位于美国纽约,占据了曼哈顿四号世界金融中心大厦34层,在华尔街拥有105年历史。美林证券曾是全世界最大的全球性综合投资银行,其资本额曾位列证券业第一。

然而,历史的辉煌并不能保证你在市场上永存。2008年金融危机席卷华尔街,美林证券也在次贷危机中遭遇重创,蒙受了超过500亿美元的损失以及资产减计,只有依赖别人的救助。2008年9月15日,美林证券被美国第二大银行美国银行以约440亿美元的总交易额收购,避免面临破产的命运。另一家百年老店——雷曼在这天却是宣布破产。

但是,从那个时候起,美林证券的命运已经不是掌握在自己手中,长达95年的独立公司经营道路已经画上一个句号。2013年,美国银行宣布在当年第四季度解散美林证券,后者将不再作为法人实体存在;今年,美国银行宣布将美林的名称从交易和投行部门移除,虽然财富管理部门保住了美林的最后一丝颜面,但美林证券这个名震江湖的品牌却彻底被历史淘汰了。

从雷曼兄弟到美林证券,这些百年老店退出市场,都是同一个原因——风险失控。防范风险永远是金融业的第一件大事,只要这件事没有做好,无论你过去多么辉煌,无论你的公司有多大,都可能倾覆。所以,永远不能躺在过去的辉煌上忘乎所以。中国资本市场历史比美国短很多,但这样的教训已经有过很多,中国最早的证券公司倒下的已经不少了。

最近这10年,世界正在发生着巨大变化,相当一批百年老店受到冲击。通用电气是美国制造业的百年老店,也是唯一从道琼斯指数设立起一直是成分股的公司,但是,如今业绩江河日下,去年道琼斯指数将其剔除出成分股行列。如今占据美国股市市值前列的苹果、亚马逊等等,都是历史不长的公司,这些公司击败了通用电气、埃克森美孚等等百年老店。亚马逊网购蓬勃兴起,导致一些百货零售业的百年老店倒闭。

世界在变,要成为不倒的百年老店,需要变革,需要跟上新时代。